

보도	2022.12.20.(화) 조간	배포	2022.12.19.(월)		
담당부서	불법금융대응단 불법사금융대응팀	책임자	팀 장	김재흥	(02-3145-8129)
		담당자	조사역	이상선	(02-3145-8526)

‘투자손실 보상’, ‘고수의 보장’, ‘고급정보 제공’ 등에 현혹되어 투자하는 경우 일시에 모든 재산을 잃을 수 있습니다!

■ 소비자경보 2022-19호

등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

주요 내용

- 최근 기준금리 인상 등 시장여건 변동성 확대에 의해 금융 소비자의 투자손실이 증가하고 있는 상황을 악용하는 불법 금융투자업자가 성행하고 있습니다.
- ‘과거 금융투자 손실 보상’ 등을 미끼로 소비자를 현혹하거나 허위·위조자료 등을 통해 소비자의 투자를 유인하여 부당한 피해를 유발하는 사례가 지속적으로 발생하고 있으므로 금융소비자의 각별한 주의가 필요합니다.

[소비자 유의사항]

- ❶ 과거 투자손실 보상 등 명분으로 접근하는 불법 금융투자업자와 거래하지 마세요!
- ❷ 비상장주식 투자는 불법업자 주장만 믿지 말고 사실관계를 반드시 확인하고 신중하게 결정하세요!
- ❸ ‘고수의 보장’, ‘시설HTS 설치’ 등 비정상적인 요구시 불법을 의심하세요!
- ❹ 불법 금융투자로 의심되는 경우 신속하게 신고해주세요!

I 현 황

- **(개요)** 최근 기준금리 인상 등 시장여건 변동성 확대로 인해 금융 소비자의 투자손실이 증가하고 있는 상황을 악용하는 불법 금융 투자업자가 성행
 - 이들 업자는 다음과 같이 금융소비자를 현혹하여 피해를 유발하고 있으므로 금융소비자의 각별한 주의가 필요
 - ① 과거 금융투자로 손실을 본 피해자에게 다시 접근하여 투자 손실 보상을 미끼로 불법 금융투자를 유도
 - ② 각종 증빙자료를 위조하여 비상장주식이 상장 진행 중인 것처럼 투자자를 속여 비상장주식을 투자
 - ③ 유튜브 등 증권방송을 통해 고급투자정보를 1:1로 제공한다며 유료 회원가입을 유도
- **(조치현황)** '22년(~11월) 중 금융감독원은 제보, 민원을 통해 수집한 피해사례 중 혐의내용이 구체적이고 입증자료가 확보된 36건을 수사의뢰(전년 동기 대비 16.1% ↑)
 - 제보, 민원 및 자체 모니터링* 등을 통해 불법 금융투자 혐의 사이트 및 게시글 456건을 적발하여 온라인 게시글 차단의회(방심위) 등 조치(전년 동기 대비 6.5% ↑)

* "선물", "해외선물", "투자컨설팅", "트레이딩", "주식투자" 등 키워드 검색

불법 금융투자에 대한 조치현황

(단위: 건, %)

구 분	2020	2021	2021(~11월)	2022(~11월)	증감 (증감률)
수사의뢰	7	37	31	36	5 (+16.1%)
온라인 게시글 차단의회	1,105	433	428	456	28 (+6.5%)

Ⅱ 주요 피해 유형 및 피해사례

1

과거 금융투자 피해자에게 투자손실 보상 등을 미끼로 다시 접근

가. 영업방식

- 과거 금융투자로 손실을 본 투자자에게 투자손실을 보상*해 준다는 전화·SNS(주로 카카오톡) 등으로 비상장주식 투자를 권유

* 불법업자간 정보공유를 통해 알게 된 투자자의 투자종목, 손실금액 등을 상세히 안내하여 투자자를 유인하는 것으로 추정

- 투자 권유하는 비상장주식의 경우 상장이 예정되어 있어 투자 수익이 보장된다는 투자자를 기망
- ‘무조건 보상가능’, ‘선착순 손실보상’ 등의 문구를 통해 투자자를 현혹하고 투자자 보호차원에서 실시하는 이벤트임을 강조
- 아울러, 이들 업체는 금융감독원, 공정거래위원회 등 정부기관에서 손실보상을 명령하였다고 안내하는 경우도 있음

나. 소비자 취약점

- **(추가피해 발생)** 과거 피해손실 보상을 미끼로 접근하는 불법 금융투자업자와 거래시 추가 피해가 발생할 가능성이 매우 높으므로 2차 피해를 입지 않도록 경각심을 가질 필요
- **(사후구제 곤란)** 불법업자가 지정한 계좌는 이른바 대포통장인 경우가 많아 사실상 피해구제가 어렵고,
 - 수사가 장기간 소요되어 범죄수익 환수를 통한 피해금 복구가 어려움

피해 신고·제보 사례

- A는 '甲스탁 손실보상팀'이라는 업체로부터 과거 리딩방으로 인한 투자손실을 보상하여 주겠다는 권유 전화를 받음
- 업체담당자는 **비상장주식 투자* 후 수일 내에** 투자손실 금액에 해당하는 **금액을 송금**할 것이라고 안내
 - * 비상장주식의 경우 하반기 상장이 확정되었기 때문에 200% 이상의 수익이 가능하므로 손실을 걱정할 필요는 없다고 안내
- 또한, 업체담당자는 투자자 보호 차원에서 실시하는 **일회성 이벤트**로 지금 신청하지 않으면 보상이 불가능함을 강조
- A는 업체의 설명에 현혹되어 비상장주식을 선입고 받고 본인 자금 **2천만원**을 업체에서 지정한 계좌로 **송금**
- 송금 후 A는 업체에 손실보상 금액 입금을 요구하였으나 **연락 두절**

손실보상을 미끼로
투자자 유인

비상장주식 투자를
유도하면서

손실보상 기회가
곧 사라진다고
투자자를 현혹

주식을 선입고 받은
후 매수대금 이체

업자는 주식 매도
후 연락두절

2

불특정 다수를 대상으로

각종 증빙자료 조작 등을 통해 비상장주식 매수 권유

가. 영업방식

- 불특정 다수에게 한국거래소 홈페이지 캡처화면*을 조작한 자료를 SNS(주로 카카오톡 등)를 통해 제공하여 비상장사가 상장 예정인 것처럼 투자자를 속여 비상장주식을 매수하도록 권유

* 한국거래소 기업공시 홈페이지(kind.krx.co.kr)의 'IPO현황-예비심사기업' 캡처화면을 조작

한국거래소 홈페이지 조작 예시

한국거래소 전자공시 홈페이지 (회사명 : 케▽▽▽▽▽▽)						불법업체 송부화면 (회사명 : 엠□□)					
회사명	공시일	공시일	공시일	공시일	공시일	회사명	공시일	공시일	공시일	공시일	공시일
케	2022-07-12	2022-07-12	2022-07-12	2022-07-12	2022-07-12	엠	2022-07-12	2022-07-12	2022-07-12	2022-07-12	2022-07-12
케	2022-07-12	2022-07-12	2022-07-12	2022-07-12	2022-07-12	엠	2022-07-12	2022-07-12	2022-07-12	2022-07-12	2022-07-12
케	2022-07-08	2022-07-08	2022-07-08	2022-07-08	2022-07-08	엠	2022-07-08	2022-07-08	2022-07-08	2022-07-08	2022-07-08
케	2022-07-07	2022-07-07	2022-07-07	2022-07-07	2022-07-07	엠	2022-07-07	2022-07-07	2022-07-07	2022-07-07	2022-07-07
케	2022-07-07	2022-07-07	2022-07-07	2022-07-07	2022-07-07	엠	2022-07-07	2022-07-07	2022-07-07	2022-07-07	2022-07-07
케	2022-07-05	2022-07-05	2022-07-05	2022-07-05	2022-07-05	엠	2022-07-05	2022-07-05	2022-07-05	2022-07-05	2022-07-05
케	2022-07-01	2022-07-01	2022-07-01	2022-07-01	2022-07-01	엠	2022-07-01	2022-07-01	2022-07-01	2022-07-01	2022-07-01
케	2022-07-01	2022-07-01	2022-07-01	2022-07-01	2022-07-01	엠	2022-07-01	2022-07-01	2022-07-01	2022-07-01	2022-07-01
케	2022-06-30	2022-06-30	2022-06-30	2022-06-30	2022-06-30	엠	2022-06-30	2022-06-30	2022-06-30	2022-06-30	2022-06-30

○ 또한, '22년 중 상장예정', '나스닥 상장추진' 등의 문구로 비상장주식을 매수하도록 유도하고

- 확인되지 않는 인터넷기사, 허위의 IR자료를 보여주는 등 투자자를 현혹하는 형태의 불법행위가 지속적으로 발생

불법 투자매매업자가 이용하는 주요 홍보문구

"기술특례 상장", "스팩상장", "2022년 하반기 상장예정", "상장실패시 재매입 약속", "나스닥 상장추진", "마감 직전", "오늘만 최저가 매수 가능", "신기술 개발"

나. 소비자 취약점

□ (관련정보 확인곤란) 비상장주식의 경우 투자정보가 투명하게 공시되는 경우가 드물어 투자자가 불법업체의 거짓 정보를 검증하기 곤란

□ (사후구제 곤란) 비상장주식은 장외에서 제한적으로 거래되므로 환금성에 제약이 있고,

○ 피해발생 후 업체가 잠적하는 경우 민사소송을 통해서 구제받기 곤란

피해 신고·제보 사례

□ B는 '乙컨설팅'으로부터 비상장회사인 (주)△△ 주식 투자를 카카오톡으로 권유받음

○ 乙컨설팅은 해당 비상장회사 주식이 '22년 하반기 상장 예정'이라며 한국거래소 홈페이지를 캡처하여 송부

○ 상장되지 않을 경우 乙컨설팅이 주식을 재매수하겠다는 이행각서를 작성하므로 원금이 보장된다고 안내

○ 이에 B는 비상장회사 주식을 선입고 받은 후 본인 자금 500만원을 업체가 지정한 계좌로 송금

○ 이후 B가 비상장회사 (주)△△ 홈페이지 등을 확인해본 결과 (주)△△은 상장계획이 없음을 확인하고 투자금을 돌려받기 위해 乙컨설팅에 연락하였으나 연락 두절

허위 증빙자료를
통해 투자자 유인

주식 재매입 약정
을 통해 안심시킴

주식을 선입고 받은
후 매수대금 이체

주식 매도 후 연락
두절

가. 영업방식

- 유튜브 증권방송·문자메시지·메신저(주로 카카오톡, 텔레그램) 등으로 무료 주식투자 상담을 해준다고 단체 채팅방*으로 유인하여 증권 시황 등 단순 정보를 제공한 후

* 투자자를 유인하기 위해 오픈.단체 채팅방에서는 유료 서비스로 큰 수익을 얻었다며 이를 홍보하는 속칭 '바람잡이'가 등장

- '지원금 이벤트', '고급정보 제공' 등의 문구를 이용해 투자자를 현혹하여 별도의 1:1 대화방으로 유인 후 유료 멤버십에 가입하도록 유도
- 투자자에게 허위의 자격증 및 조작된 투자성적을 보여주거나 원금 보장 또는 손실시 피해보상이 가능하다고 투자자를 현혹

나. 소비자 취약점

- (은퇴·고령자 등 특히 취약) 주식 등 금융투자에 익숙하지 않은 은퇴 또는 고령의 투자자의 경우 불법업자가 보여주는 허위 자격증 및 조작된 투자성과 등에 현혹되어 피해가 발생
- (사후구제 곤란) 불법업자는 수사당국의 감시를 피하기 위해 신속하게 유튜브 채널 등을 폐쇄하거나 대포통장을 활용하는 경우가 많아
 - 피해자 입장에서 피해증거 확보 및 신속한 피해구제가 곤란

피해 신고·제보 사례

- C는 '丙투자TV'라는 업체로부터 무료로 주식 투자정보를 제공해준다는 문자메시지를 받고 카카오톡 단체 채팅방에 참여하여 주식 시황 정보를 받음
- 업체담당자가 50% 이상 수익이 보장되는 주식 투자 관련 고급정보를 1:1로 제공해주겠다며 유료 회원가입을 유도하여 신용카드로 1천만원을 결제
- 그러나 업체의 자문에 따라 주식을 매매하였으나 대다수 종목에서 손실이 발생
- 회원가입 4달 후 환불을 요청하였으나 계약해지에 대한 위약금(1천만원)을 납부하라고 하며 오히려 C에게 추가 입금을 강요

무료 정보 제공을
미끼로 채팅방으로
유인

1:1 고급정보 제공
등으로 유료회원
가입 유도

환불 요청시 **고객의
위약금 요구**

4

사설HTS를 통한 불법거래 유도

가. 영업방식

- 불법업자의 리딩을 따라 투자하면 단기간에 고수익 실현이 가능하다고 투자자를 현혹하여 사설HTS 설치* 및 사용을 유도

* 설치 프로그램(설치 URL 등)을 피해자 이메일이나 카카오톡 등 메신저를 통해 송부

- 사설HTS 화면상 고수익이 난 것처럼 허위로 표시하여 지속적으로 투자금을 입금하도록 유도
- 투자자의 출금 요청시 각종 명목(수수료, 세금 등)으로 추가자금을 입금받은 후 잠적

나. 소비자 취약점

- (제도권 금융회사의 HTS로 오인) 사설HTS의 경우 제도권 금융회사 HTS를 참고하여 제작되었고 사기 수법이 계속 진화하고 있어 화면 자체만을 보고 가짜임을 판별하기 어려운 경우가 다수

사설HTS 거래화면 예시

사설HTS 거래화면	<참고> 제도권 금융회사 HTS 거래화면
	

□ (추가피해 발생) 투자자가 사설HTS에서 기재되어 있는 이익금 인출을 요구하는 경우 불법업자는 세금, 보증금, 정보이용료 등의 명목으로 추가자금을 요구

- 불법업자는 투자자의 추가입금을 유인하기 위해 사설HTS상에 투자금의 몇 배에 달하는 거액의 투자이익이 난 것처럼 허위 표시

피해 신고·제보 사례

□ D는 문자메시지를 통해 'D홀딩스'를 알게 되어 업체에서 제공하는 사설HTS를 설치하고 아이디를 발급받은 후 본인 자금 2천만원을 입금

손실보상을 미끼로 투자자 유인

- 업체의 리딩에 따라 매매한 결과 며칠 만에 사설HTS 화면상 수익금이 5천 6백만원으로 나타남
- 다만, 주문이 정상적으로 반영되지 않는 등 비정상적인 상황이 지속적으로 발생하여 업체에 항의하자 업체는 해킹 등으로 장애가 발생한 것이라고 해명

투자자 유인을 위한 허위 고수익 표시 등

- D는 HTS 서비스 불만족으로 원금 및 수익금 총 5천 6백만원을 출금해 줄 것을 요청하였고 해당 업체는 세금 명목으로 4백만원 추가입금을 요구하여 입금

출금 요청시 세금 등의 명목으로 추가 입금 요구

- 이후 업체는 D의 HTS 접속을 차단 후 잠적

편취 후 연락두절

Ⅲ 소비자 유의사항 및 행동요령

◆ 불법 업자와의 거래로 발생한 손해는 **피해 회복이 사실상 불가능**하므로 사전에 유의사항 및 행동요령을 숙지하여 피해를 당하지 않도록 조심하세요!

① 과거 투자손실 보상 등 명분으로 접근하는 불법 금융투자업자와 절대 거래하지 마세요!

☒ 거래 이전에 거래상대방이 제도권 금융회사인지 여부를 반드시 확인

※ 금융소비자 정보포털(fine.fss.or.kr) → “제도권 금융회사 조회”를 통해 확인 가능

☐ 과거 피해손실 보상을 미끼로 접근하는 불법 금융투자업자와 거래시 추가 피해가 발생할 가능성이 매우 높으므로 2차 피해를 입지 않도록 경각심을 가질 필요

☐ 제도권 금융회사가 아닌 불법업자와의 거래로 인한 피해는 금융감독원의 분쟁조정 대상에 해당되지 않아 피해구제가 어려우므로 사전에 거래상대방이 제도권 금융회사인지 반드시 확인

○ 또한, 제도권 금융회사 임직원을 사칭하는 경우도 있으므로 필요시 해당 금융회사 대표번호로 전화하여 담당자의 성명과 부서 등을 직접 확인할 필요

② 비상장주식 투자는 불법업자 주장만 믿지 말고 사실관계를 반드시 확인하고 신중하게 결정하세요!

☒ ‘상장 예정’, ‘주간사 선정’, ‘상장실패시 재매입’ 등 확인되지 않은 홍보 문구에 현혹되지 말고 업자의 주장을 확실히 확인하세요!

☐ 비상장회사의 상장 추진 여부, 실적 전망 등은 일반인이 확인하기 어려우므로 ‘상장예정’, ‘고수익 보장’ 등 근거가 불명확한 문구에 현혹되지 않도록 유의

- 해당 비상장회사의 대표전화로 전화하여 담당자를 통해 관련 내용을 확인하거나 한국거래소 기업공시 홈페이지*를 직접 확인하는 등 사실 확인이 필요

* 한국거래소 기업공시 홈페이지(kind.krx.co.kr)의 'IPO현황' 등 메뉴 확인

- 비상장주식 투자는 장외에서 제한적으로 거래되어 환금성에 제약이 있고, 투자정보가 부족하므로 매우 신중하게 결정할 필요

㉓ '고수익 보장', '사설HTS 설치' 등 비정상적인 요구시 불법을 의심하세요

☒ 유튜브 증권방송메신저 등을 통해 고수익을 보장하거나 사설HTS 설치를 권유하는 등의 영업행위를 시도하는 경우 불법업자일 가능성이 높으므로 주의!

☐ 주식, 파생상품 등의 금융투자상품은 특성상 투자위험 및 원본손실 가능성이 있으므로 '고수익(또는 원금) 보장' 등 비정상적인 조건을 제시하는 허위·과장 문구에 현혹되지 말고,

- 사설HTS 설치프로그램을 문자메시지·이메일 등으로 직접 송부해주겠다고 유도하는 불법업자와 어떠한 거래도 하지 않도록 유의

- 특히, 이들이 입금을 유도하는 계좌 대부분은 계좌주와 업체명이 다른 이른바 '대포통장'이므로 자금 이체는 절대 금지

④ 불법 금융투자로 의심되는 경우 신속하게 신고해주세요!

☒ **불법업자로 의심되는 경우 즉시 거래를 중단하고 지체없이 신고하세요**

- ☐ 거래과정에서 비정상적인 요구(계좌개설 비용, 세금 등의 추가입금 요구 등)를 하거나 사기 의심시 즉시 거래를 중단하고, 신속히 경찰에 신고하거나 금융감독원*에 제보

* 금감원 홈페이지(www.fss.or.kr)→민원.신고→불법금융신고센터→사이버불법금융행위제보
[유사투자자문업자외의 계약해지 및 환불 등과 관련한 피해는 한국소비자원에 상담(☎1372)]

- 신속한 신고·제보만이 추가 범죄를 막을 수 있으며, 신고·제보가 지체되는 경우 불법업자가 범죄수익을 은닉할 시간을 벌어주는 것임을 명심

IV 향후 계획

- ☐ 금융감독원은 불법 금융투자업자 관련 신고·제보, 자체 모니터링 등을 통해 관련 온라인 차단의뢰 및 수사의뢰를 신속히 실시하고,
- 금융소비자의 피해 예방을 위해 유의사항을 지속적으로 안내하고 불법행위에 대한 실효성 있는 단속을 위해 유관기관과의 공조를 더욱 강화할 예정

※ 금융감독원 AI 아나운서가 전하는 소비자경보 동영상은 금감원 SNS 채널에서 보실 수 있습니다.

- ① 유튜브 : <https://www.youtube.com/fsskorea>
- ② 페이스북 : <https://facebook.com/fsskorea>
- ③ 네이버TV : <https://tv.naver.com/fss>

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)